

Wykonawcy uczestniczący z postępowaniu

Dotyczy zamówienia prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji na: **Udzielenie kredytu bankowego w kwocie 3.374.659 zł na sfinansowanie deficytu oraz rozchodów budżetu w 2021 roku.**

Wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia

Starostwo Powiatowe w Gorlicach z siedzibą w Gorlicach przy ul. Biecka 3 informuje, iż w dniach 30.09.2021 r. i 01.10.2021 r. potencjalni wykonawcy wnieśli do zamawiającego wniosek o wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia. Zamawiający działając na podstawie art.284 ust.6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz.1129 ze zm.) udziela następujących wyjaśnień.

Wykonawca 1

Pytania:

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
 - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
 - b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
 - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.
2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.
3. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy (*w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł
4. Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z Opinią RIO do niej.
5. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy* ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.
6. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację

traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

7. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

8. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

9. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

10. Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

11. Czy zamawiający wycofa się z zapisu zastrzeżenia prawa do negocjacji z bankiem w sprawie wysokości oprocentowania kredytu w przypadku znacznego zwiększenia stawki WIBOR lub jednorazowej spłaty całości kredytu w dowolnym czasie okresu kredytowania, o którym mowa w punkcie 7 załącznika nr 1 do SIWZ

12. Czy umowa kredytowa, weksel in blanco i deklaracja wekslowa stanowiący zabezpieczenie kredytu zostanie opatrzone kontrasygnatą Skarbnika?

13. Czy Zamawiający terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe (w tym w zakresie kredytów, pożyczek długoterminowych)? Jeżeli nie, prosimy o udostępnienie szczegółowych informacji w tym zakresie (kwoty, terminy opóźnień).

14. Czy przed podpisaniem umowy kredytu Zamawiający przedłoży w Banku aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenie ZUS i US o braku zaległości wobec tych Urzędów?.

15. Przewidując zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych, czy Zamawiający przewiduje tzw. „ratę balonową” tj. spłatę całości kapitału na koniec okresu kredytowania?.

16. Czy zmiana harmonogramu spłaty kredytu będzie potwierdzone obopólną zgodą Banku i Zamawiającego oraz podpisaniem aneksu do umowy kredytowej?.

17. Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez Powiat w pierwotnej Uchwale Budżetowej jeśli był planowany deficyt oraz do zmiany Uchwały Budżetowej.

18. Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu.

19. Proszę o podanie jaka część z wnioskowanego kredytu będzie przeznaczona na deficyt a jak na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

20. Proszę o podanie daty do kiedy jest karencji w spłacie kapitału.

Odpowiedzi:

ad.1 Zamawiający nie posiada innych niż wykazane w kwocie długu wieloletnich zobowiązań.

- ad.2 Kredyt krótkoterminowy w maksymalnej wysokości 2 mln zł na finansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu z terminem zapadalności 30.12.2021 r. - wg umowy nr 171/2021/3006552 z dnia 28.07.2021 r., aktualna wysokość zobowiązania 400 tys. zł.
- ad.3 Zamawiający reguluje na bieżąco zobowiązania wobec ZUS, Urzędu Skarbowego, banków, firm oraz innych instytucji i nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań.
- ad.4 Aktualna WPF – jak w uchwale Zarządu Powiatu nr 451/152/2021 z 18.08.2021 r., (uchwała znajduje się w BIP-ie Starostwa – zakładka Zarząd/ Uchwały Zarządu 2021).
- Opinia RIO w sprawie WPF znajduje się w BIP-ie Starostwa –zakładka Budżet i majątek.
- ad.5 Przeciwno Zamawiającemu nie toczy się postępowanie egzekucyjne
- ad.6 Zobowiązania Zamawiającego nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie
- ad.7 Zamawiający nie wprowadził zmiany budżetu lub WPF, o której mowa w pytaniu
- ad.8 U Zamawiającego nie wystąpiły sytuacje, o których mowa w pytaniu
- ad.9 Zamawiający nie wyraża zgody na proponowany zapis w umowie
- ad.10 Jak w zestawieniu załączonym do opisu przedmiotu zamówienia (zestawienie płatności rat i odsetek z tytułu kredytów)
- ad.11 Zamawiający nie przewiduje takiej możliwości
- ad.12 Dokumenty będą kontrasygnowane przez Skarbnika
- ad.13 Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania
- ad.14 Zamawiający przedłoży aktualne zaświadczenia z ZUS i US o braku zaległości
- ad.15 Spłata całości kredytu w przypadku określonym w pkt 7 tiret 3 Opisu przedmiotu zamówienia
- ad.16 Jak w pkt 7 Opisu przedmiotu zamówienia, zmiana harmonogramu spłaty kredytu będzie prawem Zamawiającego
- ad.17 Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w Uchwale Budżetowej na 2021 rok - znajduje się w BIP-ie Starostwa – zakładka Budżet i majątek.
- Zamawiający nie posiada opinii do zmiany uchwały budżetowej, gdyż taki dokument nie jest wymagany.
- ad.18 Opinia RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu znajduje się w BIP-ie Starostwa – zakładka Budżet i majątek.
- ad.19 Kwota 264 659 zł na pokrycie deficytu, kwota 3 110 000 na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów
- ad.20 Zgodnie z pkt 3 Opisu przedmiotu zamówienia (pierwsza rata płatna na koniec III kw.2022)

Wykonawca 2

Pytania:

A) DOTYCZĄCE TRANSAKCJI I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:

- a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
- b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

2. Czy w związku z założoną w SWZ możliwością przesunięcia terminów spłaty rat kredytu akceptują Państwo poniższy zapis:

Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowany przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

3. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

B) DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

1. Prosimy o wskazanie czy:

a. na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego

w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? **TAK / NIE**

d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika

sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **TAK / NIE**

e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium

organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? **TAK / NIE**

2. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;

b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

3. Prosimy o podanie:

a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?

jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?

jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?

jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?

czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

4. Prosimy o informacje jaka była wartość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku i podlegających ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań (wydatki COVID; kolumna 10.11 w WPF).

5. Prosimy o informację jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową powiatu w 2020 i czy zakładają Państwo negatywny wpływ sytuacji epidemicznej w 2021.

6. Prosimy o:

a) podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z powiatem wraz z podaniem nr regon.

b) informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

7. Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le prosimy o:

a. udostępnienie bilansu i rachunku wyników szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;

b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Czy szpital:

a) realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do

działalności bieżącej/inwestycyjnej). **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego finansowania szpitala w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

C. Prosimy o informację, czy:

a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala

wraz z przejęciem jego długu? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest

przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedzi:

część A DOTYCZĄCE TRANSAKCJI I ZABEZPIECZEŃ

ad.1 a) jak odpowiedź ad.12 do wykonawcy 1

b) zabezpieczenie jak w pkt 6 Opisu przedmiotu zamówienia

ad.2 Nie dopuszcza się takiego zapisu, zmiana harmonogramu wg wniosku zamawiającego z uwzględnieniem warunków określonych w pkt 7 Opisu przedmiotu zamówienia

ad.3 Jak odpowiedź ad.9 do wykonawcy 1

część B DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

ad.1

- a) nie
- b) nie
- c) nie
- d) nie
- e) nie
- f) nie

ad.2

a) jak w załączniku do SWZ – Zestawienie płatności rat i odsetek z tytułu kredytów zaciągniętych do 31.12.2020 r. Wszystkie kredyty w PLN.

b) Powiat nie posiada zobowiązań o charakterze zbliżonym do kredytu

ad.3

a) Powiat nie udzielił i nie planuje udzielenia poręczeń i gwarancji

b) nie dotyczy

ad.4 Brak takich wydatków

ad.5 Pytanie nie dotyczy przedmiotu zamówienia

ad.6

a) Zamawiający nie posiada podmiotów powiązanych kapitałowo, gdyż nie pozostaje udziałowcem lub akcjonariuszem jednostek organizacyjnych Powiatu Gorlickiego. Analizując kolejność pytań, które wskazują na powiązanie ze szpitalem, Zamawiający wyjaśnia, że zgodnie z KRS Szpitala Specjalistycznego w Gorlicach REGON 000308614 oraz Centrum Terapii Uzależnień w Gorlicach REGON 491978930 organem sprawującym nadzór nad ww. podmiotami pozostaje Rada Powiatu Gorlickiego, która także wykazana jest jako podmiot który utworzył sp zoz-y.

b) nie

ad.7

a. Jak w załącznikach do uchwały Zarządu Powiatu nr 248/85/2020 z dnia 10.06.2020 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Szpitala Specjalistycznego w Gorlicach za 2019 rok oraz do uchwały Zarządu Powiatu nr 420/144/2021 z 17.06.2021 r. z dnia w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Szpitala Specjalistycznego w Gorlicach za 2020 rok (uchwały w BIP-ie Starostwa zakładka Zarząd/Uchwały Zarządu)

b.

A. a) nie, b) tak (w tym poręczonych – nie) Szpital posiada osobowość prawną, zatem dalsza część pytania pozostaje poza zakresem przedmiotowego zamówienia.

B. tak, dotacje na działalność inwestycyjną: w 2019 r. - kwota 2 mln zł, w 2020 r. - kwota 300 tys. zł, w 2021 (do 30.09.2021) - 0.

C. a) nie, b) nie

KIEROWNIK REFERATU
Zamówień Publicznych
mgr Jęrosław Górski